

Kraków, dnia 24 lipca 2018 roku

W związku z ogłoszeniem zamówienia na usługę udzielenia i obsługi pożyczki w wysokości 15 000 000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę zobowiązań SPZOZ Szpital Uniwersytecki w Krakowie udziela V część odpowiedzi na poniższe pytania:

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę warunków przetargu (pkt. 3 lit. m) jak i treści Umowy Pożyczki (§ 3 ust. 6) w tym zakresie, że jeżeli termin spłaty przewidziany w Umowie przypada na dzień, który nie jest dniem roboczym, wierzytelność Pożyczkodawcy zostanie spłacona w najbliższym dniu roboczym?

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody.

2. Czy Zamawiający potwierdza, że możliwość przesunięcia płatności raty kapitałowej, o której mowa w warunkach przetargu (pkt. 3 lit. n) jak i w treści Umowy Pożyczki (§ 7 ust. 4) nie ma wpływu na możliwość naliczania oprocentowania przez Pożyczkodawcę zgodnie z § 6 ust. 4 Umowy Pożyczki?

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza.

3. Czy Zamawiający potwierdza, że kwota kontaktu z NFZ wynosi 22 500 000,00 zł jak zostało określone w umowie przelewu wierzytelności (§ 2 ust. 1) a nie kwotę 225 000 000,00 zł jak wynika z warunków przetargu (pkt. 3 lit. q tiret pierwszy)?

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza.

4. Czy Zamawiający potwierdza, że oprocentowanie finansowania, o którym mowa w załączniku nr 2 do ogłoszenia o przetargu dotyczy przedstawienia łącznego oprocentowania finansowania tj. WIBOR 1M + stała marża Pożyczkodawcy?

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza.

5. Czy Zamawiający wyraża zgodę, by brak zawarcia pomiędzy stronami umowy, o której mowa w § 4 ust. 4 Umowy Pożyczki, w terminie np. 60 od dnia podpisania kolejnej umowy lub aneksu pomiędzy Zamawiającym a NFZ, z przyczyn leżących po stronie Zamawiającego, stanowiło podstawę wypowiedzenia umowy pożyczki?

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że warunki rozwiązania Umowy Pożyczki zawiera § 8 wzoru Umowy Pożyczki, który nie ulega zmianie.

6. Czy Zamawiający wyraża zgodę, by brak zgody NFZ na cesję w razie zawarcia umowy pomiędzy stronami, o której mowa w § 4 ust. 4 Umowy Pożyczki, w terminie np. 60 od dnia podpisania kolejnej umowy pomiędzy Zamawiającym a NFZ, stanowiło podstawę wypowiedzenia umowy pożyczki?

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że warunki rozwiązania Umowy pożyczki zawiera § 8 wzoru Umowy Pożyczki, który nie ulega zmianie.

7. Czy Zamawiający wyraża zgodę na dodanie do umowy zapisów dot. oświadczeń Zamawiającego tj.

„Zamawiający oświadcza i zapewnia Wykonawcę, że:

(a) wypełnił wszystkie obowiązki i spełnił wszystkie warunki nałożone na niego przez prawo dla zawarcia Umowy, w tym uzyskał wszelkie wymagane zgody;

(b) roszczenia Wykonawcy wobec Zamawiającego wynikające z Umowy będą co najmniej równorzędne w stosunku do roszczeń wszystkich pozostałych wierzycieli Zamawiającego, z wyjątkiem tych, których roszczenia są uprzywilejowane na mocy powszechnie obowiązujących przepisów prawa;

(c) do dnia podpisania Umowy nie ustanowiono żadnego zabezpieczenia na całości lub części obecnych lub przyszłych przychodów lub majątku Zamawiającego oraz, że nie są prowadzone wobec Zamawiającego żadne postępowania sądowe lub egzekucyjne, jak również nie istnieją żadne prawomocne orzeczenia zapadłe wobec Zamawiającego, które uniemożliwiłyby Zamawiającemu zawarcie lub należyte wykonanie Umowy;

(d) nie jest niewypłacalny, nie została wobec niego wszczęta procedura likwidacyjna, ani nie zostało wydane zarządzenie lub rozporządzenie lub podjęta uchwała przez organ podmiotu tworzącego właściwego dla Zamawiającego w sprawie przekształcenia Zamawiającego w spółkę kapitałową lub likwidacji Zamawiającego;

(e) zobowiązania, które Zamawiający zaciągnął na podstawie Umowy stanowią zgodne z prawem i ważne zobowiązania, wiążące dla Zamawiającego i egzekwowalne wobec niego zgodnie z postanowieniami Umowy, a osoby podpisujące w imieniu Zamawiającego są odpowiednio umocowane do podpisania Umowy i innych dokumentów;

(f) wszystkie pisemne informacje dostarczone Wykonawcy przez Zamawiającego (w tym sprawozdania finansowe Zamawiającego) w związku z Umową są prawdziwe, kompletne i rzetelne pod wszystkimi istotnymi względami i Zamawiającemu nie są znane żadne istotne fakty lub okoliczności, o których Wykonawca nie został poinformowany;

(g) w dniu zawarcia Umowy nie istnieje jakakolwiek podstawa wypowiedzenia Umowy, jeżeli takie podstawy zostały przewidziane w umowie;

(h) nie zalega z płatnościami z tytułu podatków, zobowiązań wobec ZUS i innych ciężarów publicznoprawnych, które to mogłyby mieć wpływ na zawarcie lub należyte wykonanie Umowy;

(i) nie zalega z płatnością należności głównej lub odsetek od jakiegokolwiek uznanego przez niego długu lub nie dopuścił się naruszenia w ramach jakiegokolwiek instrumentu lub umowy, w związku z którą powstało zobowiązanie, które to mogłyby mieć wpływ na zawarcie lub należyte wykonanie Umowy;

nie istnieją żadne okoliczności, umowy albo dokumenty, które spowodowałyby istotny negatywny skutek, lub według oceny Wykonawcy mogłyby spowodować istotny negatywny skutek w działalności gospodarczej, sytuacji prawnej lub mieniu Zamawiającego lub wpłynąć na zdolność Zamawiającego do wykonania swoich obowiązków wynikających z Umowy.”

Odpowiedź:

Wzór Umowy Pożyczki, nie ulega zmianie.

8. Czy Zamawiający wyraża zgodę na dodanie do umowy zapisów dot. zobowiązań umownych Zamawiającego

tj.

„Zamawiający zobowiązuje się do:

- (a) spłaty Pożyczki zgodnie z postanowieniami Umowy;
- (b) wywiązywania się ze swoich zobowiązań finansowych, bez uszczerbku dla terminowej spłaty Pożyczki;
- (c) powiadomienia Wykonawcy o zaistnieniu jakiegokolwiek podstawy wypowiedzenia Umowy, jeżeli zostały przewidziane w umowie, niezwłocznie po jej zaistnieniu;
- (d) przedstawienia kopii kompletnej i aktualnej dokumentacji przedstawiającej w pełnym zakresie sytuację finansową Zamawiającego (w szczególności sprawozdania finansowe) na żądanie Wykonawcy, w terminie wskazanym w tym żądaniu;
- (e) poinformowania Wykonawcy w ciągu 3 Dni Roboczych o wydaniu zarządzenia lub rozporządzenia lub podjęciu uchwały przez organ podmiotu tworzącego właściwego dla Zamawiającego w sprawie przekształcenia Zamawiającego w spółkę kapitałową lub likwidacji Zamawiającego;
- (f) poinformowania Wykonawcy o wystąpieniu ujemnego wyniku finansowego niezwłocznie po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego po zakończeniu każdego z kolejnych lat obrotowych Zamawiającego, w których będzie obowiązywała Umowa;
- (g) utrzymywania zabezpieczeń spłaty umowy, jeżeli zostały przewidziane w umowie, przez cały okres trwania Umowy;”

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody. Wzór Umowy Pożyczki, nie ulega zmianie.

9. Czy Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenia do deklaracji wekslowej postanowienia, że za datę uzupełnienia weksła, zgodnie z deklaracją wekslową będzie uważany dzień wysłania przez Wykonawcę do Zamawiającego listu zawiadamiającego o takim uzupełnieniu i wzywającego Wykonawcę do zapłaty sumy wekslowej (wykupu Weksła) następnego Dnia Roboczego po upływie siedmiu (7) dni kalendarzowych od daty uzupełnienia?

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody. W przypadku gdy Szpital Uniwersytecki jako Wystawca weksła nie wywiąże się z zapisów Umowy Pożyczki zawartej w zakresie spłaty zobowiązań Wykonawca jako Remitent ma prawo do wypełnienia weksła na kwotę nieprzekraczającą wartości nieuregulowanych zobowiązań Wystawcy weksła wobec Remitenta wynikających z Umowy Pożyczki i żądania jego wykupu. Terminem wykupu weksła będzie dzień wskazany przez Remitenta, który jest zobowiązany zawiadomić Szpital Uniwersytecki w Krakowie o wypełnieniu weksła listem poleconym za zwrotnym poświadczeniem odbioru pod wyżej wskazanym adresem najpóźniej na 14 dni roboczych przed terminem płatności.

10. Czy Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenia do deklaracji wekslowej postanowienia, że wezwanie do wykupu weksła zostanie wysłane listem poleconym na adres Zamawiającego?

Odpowiedź:

Zamawiający nie znajduje takiej konieczności. Zgodnie z treścią § 12 wzoru Umowy Pożyczki:

1. Strony ustalają, iż adresy podane w komparycji umowy są adresami do korespondencji (składania wszelkich oświadczeń woli i wiedzy).
2. Strony zobowiązują się do wzajemnego informowania się o wszelkich zmianach ww. adresów pod rygorem

uznania za skutecznie doręczoną korespondencję kierowaną na ostatni znany drugiej Stronie adres”.

Deklaracja wekslowa jest integralną częścią Umowy Pożyczki. W sytuacji gdy w trakcie trwania Umowy Pożyczki adres Szpitala Uniwersyteckiego ulegnie zmianie, to Szpital Uniwersytecki zobowiązany jest do poinformowania o tym fakcie Wykonawcę.

11. Czy Zamawiający zgadza się na wprowadzenie do wzoru deklaracji wekslowej postanowienia upoważniającego Wykonawcę do uzupełnienia treści Weksla poprzez wpisanie brakujących elementów wymaganych przez art. 101 Prawa Wekslowego, w szczególności odnoszących się do:

daty i miejsca wystawienia Weksla (wedle uznania Wykonawcy),remitenta, miejsca płatności.

Odpowiedź:

Wzór deklaracji wekslowej nie ulega zmianie. Data i miejsce wystawienia weksla zostaną uzupełnione w dniu podpisania Umowy Pożyczki oraz inne dane które wymaga art. 101 Prawa Wekslowego.

12. Czy Zamawiający zgadza się na wprowadzenie do wzoru deklaracji wekslowej postanowienia, że zwrot weksla i deklaracji wekslowej nastąpi po spłacie wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy Pożyczki na pisemne żądanie Zamawiającego?

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody. Zamawiający informuje, że po zakończeniu obowiązywania umowy pożyczki, lub spełnieniu świadczeń wynikających z umowy, deklaracja wraz z wekslem podlega natychmiastowemu zwrotowi. Zwrot oryginału weksla oraz deklaracji wekslowej nastąpi nie później niż w dniu następnym po przedstawieniu przez Wystawcę weksla dowodu spełnienia świadczeń.

13. Czy Zamawiający wyraża zgodę na wykreślenie postanowień określonych w § 2 ust. 2 lit a) i b) Umowy przelewu wierzytelności? Dodatkowa kontrola przez dłużnika wierzytelności lub Zamawiającego żądania zgłoszonego przez Wykonawcę może powodować, że Wykonawca nie będzie w stanie skutecznie skorzystać z przedstawionej opcji zabezpieczenia spłaty umowy.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że wzór Umowy przelewu wierzytelności nie ulega zmianie.

14. Czy Zamawiający wyraża zgodę na doprecyzowanie § 1 ust. 5 pkt. 1 Umowy Pożyczki poprzez zamianę zwrotu „... oraz druku potwierdzenia przelewu wierzytelności” na „oraz zgody MOWNFZ na dokonanie przelewu wierzytelności”?

Odpowiedź:

§ 1 ust. 5 pkt. 1 wzoru Umowy Pożyczki nie ulega zmianie.

15. Czy Zamawiający dopuszcza aby udzielenie przez NFZ zgody na cesję było warunkiem wypłaty pożyczki?

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody.

16. Czy Zamawiający wyraża zgodę na doprecyzowanie § 6 ust. 3 Umowy Pożyczki poprzez zamianę zwrotu „... dopuszcza ponoszenie kosztu” na „...poniesie koszt ...”?

Odpowiedź:

§ 6 ust. 3 wzoru Umowy Pożyczki nie ulega zmianie.

17. Prosimy o dodanie do umowy pożyczki zapisów dot. podstaw wypowiedzenia umowy. Propozycja zapisu:

„Jeżeli:

(a) Pożyczkobiorca nie wykona lub nienależycie wykona jakiegokolwiek zobowiązania lub obowiązku wynikającego z Umowy; lub

(b) jakiegokolwiek oświadczenie lub zapewnienie złożone przez Pożyczkobiorcę w Umowie, które może mieć wpływ na zawarcie lub należyte wykonanie Umowy, okaże się nieprawdziwe lub błędne co do faktu lub kwestii prawnych; lub

(c) nastąpią istotne zmiany w sytuacji finansowej, ekonomicznej lub prawnej Pożyczkobiorcy, które w ocenie Wykonawcy znacznie obniżają jego zdolność do obsługi zadłużenia; lub

(d) jakiegokolwiek postanowienie dokumentu zabezpieczenia zostało naruszone lub którekolwiek z zabezpieczeń ustanowionych przez Pożyczkobiorcę zgodnie z postanowieniami Umowy utraci ważność, wygasło lub przestanie być egzekwowalne z jakiegokolwiek powodu albo też nastąpiło istotne w opinii Wykonawcy zmniejszenie wartości któregośkolwiek zabezpieczenia; lub

(e) zostało wszczęte postępowanie egzekucyjne lub został złożony wniosek o wyjawienie majątku, albo jakiegokolwiek inne postępowanie o podobnym charakterze, albo też jeżeli stosowny wniosek nie został uwzględniony z uwagi na brak wystarczającego majątku, które mogłyby mieć w ocenie Wykonawcy wpływ na należyte wykonanie Umowy; lub

(f) zostało wydane zarządzenie lub rozporządzenie lub podjęta została uchwała przez organ podmiotu tworzącego właściwego dla Pożyczkobiorcy w sprawie przekształcenia Pożyczkobiorcy w spółkę kapitałową lub likwidacji Pożyczkobiorcy; lub

(g) Wykonawcy wypowie jakąkolwiek inną umowę zawartą przez Pożyczkobiorcę z Wykonawcy, z przyczyn leżących po stronie Pożyczkobiorcy, włączając w to przyczyny wskazane w niniejszym punkcie, wówczas Wykonawca może, w drodze pisemnego zawiadomienia skierowanego do Pożyczkobiorcy, wypowiedzieć Umowę, w całości lub części lub zażądać dodatkowego zabezpieczenia.

Z dniem otrzymania przez Pożyczkobiorcę zawiadomienia Wykonawcy o wypowiedzeniu Umowy kwota niespłaconej Pożyczki wraz z narosłymi odsetkami i innymi kwotami należnymi od Pożyczkobiorcy zgodnie z Umową, stanie się wymagalna i będzie podlegać niezwłocznej spłacie w terminie określonym w zawiadomieniu.”

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że wzór Umowy Pożyczki nie ulega zmianie.

18. Prosimy o dodanie w porozumieniu wekslowym (deklaracji) informacji, że zwrot weksła po spełnieniu wszystkich zobowiązań nastąpi na pierwsze żądanie Zamawiającego.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że po zakończeniu obowiązywania umowy pożyczki, lub spełnieniu świadczeń wynikających z umowy, deklaracja wraz z wekslem podlega natychmiastowemu zwrotowi. Zwrot oryginału weksła oraz deklaracji wekslowej nastąpi nie później niż w dniu następnym po przedstawieniu przez Wystawcę weksła dowodu spełnienia świadczeń.

19. Prosimy o zmianę zapisu par. 6 ust. 7 umowy na następujący:

„Szpital Uniwersytecki zastrzega sobie prawo do wcześniejszego spłacenia całości lub części kapitału pożyczki bez ponoszenia dodatkowych kosztów z tego tytułu, **przy czym taka wcześniejsza spłata może nastąpić tylko w terminie spłaty rat** oraz po uprzednim pisemnym powiadomieniu Pożyczkodawcy na 3 dni robocze przed terminem planowanej spłaty całości lub części kapitału pożyczki, na co Pożyczkodawca wyraża zgodę.”

Odpowiedź:

§ 6 ust. 7 wzoru Umowy Pożyczki nie ulega zmianie.